

# MELLÉKLET A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUMHOZ

Figyelmeztetés! Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalap	Easy Nyugdíjbiztosítás	Easy			
Cél	Nyugdíj-előtakarékossági cél beépített kockázati védelemmel.	Megtakarítási cél beépített kockázati védelemmel.			
Megcélzott lakossági befektető: A kik vállalják a befektetési kockázatot, valamint:	Nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani	Nem nyugdíjcéla, rendszeres gyakorisággal, kisebb összegekkel vagy eseti jellegű befizetésekkel szeretnének hosszú távon megtakarítani			
Ajánlott tartási idő	20 év	20 év			
Biztosítási díj	400 000 Ft/ év	400 000 Ft/ év			
Kockázati költség hozamra gyakorolt hatása	0.05%	0.05%			
A kockázati költség hatásából kifolyólag az ajánlott tartási idő alatt évesítve, közelítőleg ekkora mértékű hozamvesztésesség érheti Önt egy elméleti költségmentes befektetés hozamához képest.					
Összesített kockázati mutató	4	4			
Az összesített kockázati mutató a hitelkockázati és a piaci kockázati mutató osztályainak kombinációja, mely a potenciális pénzügyi veszteség valószínűségét mutatja be.					
Minimium	Nincs minimális garantált hozam. Ön elvesztheti a befektetésének egy részét vagy annak egészét.				
A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyv az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztráció, a piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az elmúlt 1, 10, illetve 20 év teljesítménye alapján:					
Teljesítmény-forgatókönyvek	Kedvező	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	409 914 Ft	410 854 Ft
			Éves átlagos hozam	4.61%	5.05%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2020. 03. hó és 2021. 03. hó között végrehajtott befektetés	5 345 712 Ft	5 357 975 Ft
			Éves átlagos hozam	5.66%	5.70%
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2009. 02. hó és 2019. 02. hó között végrehajtott befektetés	14 715 930 Ft	14 749 686 Ft
			Éves átlagos hozam	5.72%	5.74%
	A kedvező forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legjobb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.				
	Mérsékelt	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	406 483 Ft	407 415 Ft
			Éves átlagos hozam	3.01%	3.44%
		Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2003. 09. hó és 2004. 09. hó között végrehajtott befektetés	4 915 762 Ft	4 927 038 Ft
			Éves átlagos hozam	4.04%	4.08%
		Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2006. 02. hó és 2016. 02. hó között végrehajtott befektetés	12 302 279 Ft	12 330 498 Ft
		Éves átlagos hozam	4.10%	4.12%	
A mérsékelt forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index átlagos múltbeli teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.					
Kedvezőtlen	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	392 477 Ft	393 377 Ft	
		Éves átlagos hozam	-3.45%	-3.04%	
	Ajánlott tartási idő fele	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 2007. 11. hó és 2008. 11. hó között végrehajtott befektetés	3 532 405 Ft	3 540 508 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.49%	-2.44%	
	Ajánlott tartási idő	A számításokhoz alapul vett befektetés: egy 1999. 02. hó és 2009. 02. hó között végrehajtott befektetés	6 313 011 Ft	6 327 492 Ft	
		Éves átlagos hozam	-2.43%	-2.40%	
A kedvezőtlen forgatókönyv azt mutatja be, hogy az eszközalap, illetve az eszközalap összetételét tükröző referencia index múltbeli legrosszabb teljesítménye alapján Ön mekkora összeget kaphat vissza.					
Stressz	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	388 628 Ft	389 520 Ft	
		Éves átlagos hozam	-5.21%	-4.80%	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	3 237 577 Ft	3 245 004 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.26%	-4.21%	
Haláleseti	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	5 360 245 Ft	5 372 540 Ft	
		Éves átlagos hozam	-4.20%	-4.18%	
A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.					
Felhalmozott befektetett összeg	1 év	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után.	556 483 Ft	657 415 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	5 065 762 Ft	5 177 038 Ft	
	Ajánlott tartási idő	Ezt az összeget kaphatja vissza a kedvezményezettjei a költségek levonása után.	12 452 279 Ft	12 580 498 Ft	
A haláleseti forgatókönyv múltbeli árfolyamok alapján azt mutatja be, hogy a biztosítási esemény bekövetkezése esetén mekkora összeget kaphat vissza a haláleseti kedvezményezett a költségek levonása után. A haláleseti forgatókönyv éves átlagos hozama megegyezik a mérsékelt forgatókönyvben használtakkal.					
Teljes költség	1 év		400 000 Ft	400 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		4 000 000 Ft	4 000 000 Ft	
	Ajánlott tartási idő		8 000 000 Ft	8 000 000 Ft	
Éves költséghatás*	1 év		5 853 Ft	4 949 Ft	
	Ajánlott tartási idő fele		417 310 Ft	409 092 Ft	
	Ajánlott tartási idő		1 771 410 Ft	1 757 123 Ft	
*Azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a befektetést,	1 év		3.08%	2.68%	
	Ajánlott tartási idő fele		2.26%	2.21%	
	Ajánlott tartási idő		2.16%	2.14%	
Egyszeri költségek	1 év	az Ön évi átlagos hozama a költségek előtt várhatóan	6.26%	6.26%	
	Ajánlott tartási idő fele	az Ön évi átlagos hozama a költségek után várhatóan	4.10%	4.12%	
	Ajánlott tartási idő		0.00%	0.00%	
Folyó költségek	1 év	Belépési költségek	0.00%	0.00%	
	Ajánlott tartási idő fele	Kilépési költségek	0.00%	0.00%	
	Ajánlott tartási idő	Ügyleti költségek	0.00%	0.00%	
	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2.16%	2.14%		

Az eszközalap elmúlt 5, illetve 10 éves teljesítményéről a biztosító honlapján, a Befektetési Információk oldalon (<https://www.groupama.hu/hu/magan/megtakaritas/befektetesi-informaciok/kid>) tájékozódhat.

A(z) Groupama Idősödő Társadalom Részvény Forint Eszközalapra vonatkozó részletes leírás a 13447 számú Eszközalap Tájékoztató dokumentumban található, mely a [www.groupama.hu](http://www.groupama.hu) honlapról letölthető.